



**Universidad
Pontificia
Bolivariana**

Ingeniería de Software

Seguimiento Trabajo Final

Historias de usuario

Nicolás Buitrago

Camilo Ardila

Historias de usuario APP Financiera:

1. Ver todos mis productos financieros agregados: Como usuario, quiero ver un resumen de todos mis productos financieros (Nequi, Daviplata, cuentas Bancolombia, préstamos e inversiones) en una sola pantalla, para tener una visión completa de mi situación financiera.

Criterios de aceptación:

- El usuario accede a un dashboard principal.
- Se listan todos los productos registrados con nombre, entidad, tipo y saldo actual.
- Los productos se agrupan por categoría (cuentas, préstamos, inversiones).
- Si no hay productos, se muestra un mensaje: “No tienes productos registrados.”

2. Agregar un producto financiero manualmente: Como usuario, quiero agregar manualmente un producto financiero (cuenta, préstamo o inversión), para empezar a llevar control sin depender de APIs.

Criterios de aceptación:

- El usuario selecciona “Agregar producto” desde el menú principal.
- Ingresa: nombre, entidad (lista predefinida: Nequi, Bancolombia, etc.), tipo, saldo inicial y fecha de corte (opcional).
- El producto aparece en el dashboard inmediatamente.
- Se valida que el saldo sea numérico y mayor o igual a cero.

3. Registrar un ingreso en una cuenta Historia de usuario: Como usuario, quiero registrar un ingreso en cualquiera de mis cuentas, para mantener actualizado mi saldo y flujo de efectivo.

Criterios de aceptación:

- El usuario selecciona una cuenta desde el dashboard.
- Elige “Registrar movimiento” → “Ingreso”.

- Ingresa monto, descripción, fecha y categoría (ej. salario, freelance).
- El saldo de la cuenta aumenta y el movimiento aparece en el historial.

4. Registrar un egreso desde una cuenta Historia de usuario: Como usuario, quiero registrar un gasto desde una cuenta específica, para controlar mis salidas de dinero.

Criterios de aceptación:

- El usuario selecciona una cuenta.
- Elige registrar movimiento.
- Ingresa monto, descripción, fecha y categoría.
- El saldo disminuye (no permite saldo negativo sin alerta).
- El movimiento se guarda en el historial.

5. Ver el historial de movimientos de un producto: Como usuario, quiero ver el historial completo de movimientos de un producto, para revisar transacciones pasadas.

Criterios de aceptación:

- El usuario accede al detalle de un producto.
- Se muestra una lista cronológica de movimientos (ingresos/egresos) con fecha, descripción, monto y tipo.
- Incluye filtro por rango de fechas.
- Total de ingresos, egresos y saldo neto del período.

6. Calcular el saldo total consolidado: Como usuario, quiero ver mi saldo total sumando todas mis cuentas, préstamos e inversiones, para saber cuánto dinero tengo disponible en conjunto.

Criterios de aceptación:

- En el dashboard principal se muestra “Saldo total”.
- Suma saldos de cuentas + valor actual de inversiones - deudas pendientes de préstamos.

- Se actualiza en tiempo real al registrar movimientos o editar saldos.

7. Ver gráfica de evolución de saldo mensual: Como usuario, quiero ver una gráfica de cómo ha cambiado mi saldo total mes a mes, para evaluar mi progreso financiero.

Criterios de aceptación:

- En la sección “Reportes” hay una gráfica de líneas.
- Eje X: meses (últimos 12). Eje Y: saldo total al final de cada mes.
- Datos se calculan con base en movimientos registrados.
- Incluye tooltip con valor exacto al pasar el cursor.

8. Generar reporte de ingresos y egresos por categoría: Como usuario, quiero un reporte que muestre mis ingresos y egresos por categoría en un período, para identificar en qué gasto más.

Criterios de aceptación:

- El usuario selecciona rango de fechas y genera reporte.
- Se muestra tabla y gráfica de barras: categorías vs monto (ingresos y egresos por separado).
- Incluye totales y porcentaje del total.
- Posible opción de exportar.

9. Recibir alerta de saldos en una cuenta: Como usuario, quiero recibir una alerta cuando el saldo de una cuenta baje de un límite definido o haya cualquier movimiento, para evitar sobregiros.

Criterios de aceptación:

- Al editar una cuenta, el usuario puede establecer un límite o cómo quiere ser notificado de sus movimientos.
- Si se cumplen las condiciones, aparece notificación en el dashboard y en la cuenta.
- La alerta persiste hasta que el usuario la desactive manualmente.

10. **Proyectar pagos:** Como usuario, quiero ver una proyección de cuánto tiempo y dinero me tomará realizar ciertos pagos u obligaciones, para planificar mejor mis finanzas.

Criterios de aceptación:

- Para un préstamo o pago definido, se ingresa cuota mensual fija.
- Se muestra tabla con: mes, saldo pendiente, cuota, intereses, capital pagado.
- Se puede generar una gráfica de proyección.
- Indica fecha estimada de pago total.